

**УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ****О.Я. Стахив**

аспирант Университета банковского дела НБУ

Для принятия решений, касающихся кредитных операций, руководство банка не может опираться только на текущую первичную информацию, которая отражает результаты ежедневно совершаемых операций. В таком случае применяют управленческий учет, который включает определенные приемы и методы, совокупность которых обеспечивает управленцев необходимой информацией о результатах банка по кредитным операциям и последствия принятия решений.

Управленческий учет в банке - это система сбора, анализа, специализированной обработки и представления основных показателей деятельности банка его топ-менеджмента и владельцев. Система управленческого учета позволяет анализировать бизнес банка в целом и по отдельным направлениям, а также прогнозировать его развитие на разных уровнях, вплоть до уровня конкретных банковских продуктов.

Управленческим учетом считается часть системы бухгалтерского учета, которая удовлетворяет потребности управления в оперативной, содержательной информации, что способствует формированию реальных условий для анализа кредитных операций в банке, обоснования управленческих решений и контроля за их выполнением [1, с. 540].

Управленческая структура банка включает функциональные подразделения и службы, число которых определяется экономическим содержанием и объемом выполняемых банком операций, которые отражены в Лицензии на осуществление данным банком банковской деятельности. В составе управления кредитных операций могут быть образованы следующие отделы:

- отдел общей организации кредитных операций (разрабатывает кредитную политику банка, методы ее реализации, разрабатывает методику изучения кредитоспособности заемщика; изучает кредитные риски и ищет возможности их уменьшения);
- отдел краткосрочного кредитования (изучает потребности клиентов в краткосрочных займах, заключает соответствующие договоры, организует отдачу и погашения кредитов, ведет кредитные дела своих клиентов);
- отдел краткосрочного кредитования и финансирования (разрабатывает направления инвестиционной политики, организует операции долгосрочного кредитования и финансирования, изучает кредитоспособность клиента, заключает договоры, организует финансирование капитальных вложений, осуществляет кредитование, связанное с инновационной деятельностью, оказывает посредническую помощь в поисках партнеров для выработки инноваций, а также в поисках подрядчиков для реализации долгосрочных проектов;
- отдел кредитования населения;
- отдел межбанковских операций - организует, ведет учет и анализ операций с Национальным банком и между отделами и филиалами самого банка;
- отдел нетрадиционных банковских операций [2, с. 636].

Управленческий учет кредитных операций имеет несколько составляющих (рис. 1).



Рис 1. Управленческий учет та его составляющие.

В процессе повседневной деятельности в кредитной организации возникает значительное количество информации. Это исходным материалом для итоговой отображаемой в финансовом и управленческом учете. Важно выявить основные отличия информации, необходимой для управленческого учета, от других типов информации, и определить тот объем информации, который необходим для использования в управленческих формах.

Управленческий учет кредитных операций, в первую очередь, осуществляется на базе классификации кредитов на два вида: кредиты юридическим и физическим лицам. Кредиты преимущественно предоставляются в гривнах, евро и в долларах США. Зависимости от вида валюты определяется базовая процентная ставка за пользование кредитом. Кроме того, от вида валюты зависит информация, которая чаще отражается в управленческом учете (рис. 2).

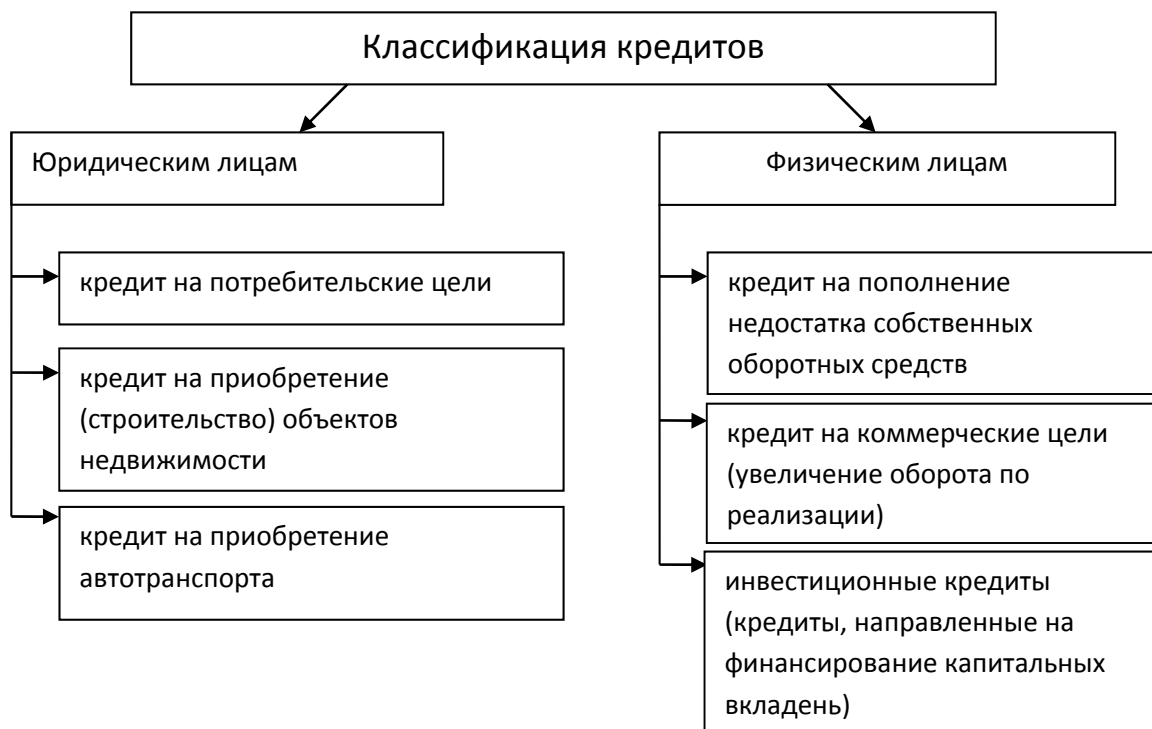


Рис. 2. Направления кредитования по целевому назначению

Для управленческого учета информация подается гораздо шире, чем для финансового учета. Финансовый учет использует количественную информацию, то есть количество кредитов

определенного вида, сумму, стоимость залога и т.д., а управленческий учет кроме этого использует и качественную характеристику кредитов. Качественным считается кредит, если:

- платежи по кредитам и процентам осуществляются в соответствии с условиями кредитного договора;
- заемщик имеет устойчивый оборот денежных средств через банк. В банке сконцентрирован весь денежный оборот заемщика;
- финансовое состояние заемщика характеризуется устойчивыми показателями платежеспособности, ликвидности, рентабельности;
- высокое качество обеспечения;
- погашения кредита производится или планируется производить за счет текущих доходов от реализации;
- заемщик не имеет другой задолженности по банковским кредитам;
- заемщик имеет незначительные отклонения по запланированным объемам реализации по факту оплаты.

Итак, полное и правильное освещение всех параметров способствовать определению результата и принятию правильного решения на будущее в наиболее короткие сроки.

### **Список литературы:**

1. Голов С.Ф., Ефименко В.И. Финансовый и управленческий учет: - М.: "Автоинтерсервис", 2006. - 544 с.
2. Нападовская Л.В. Управленческий учет: Монография. - Днепропетровск: Наука и образование, 2000. - 450 с.